

НПФ – НАДЕЖНЫЙ И ДОЛГОСРОЧНЫЙ ПАРТНЕР



ноябрь, 2023 г.

ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ПЕНСИЙ В РОССИИ

Страховая пенсия

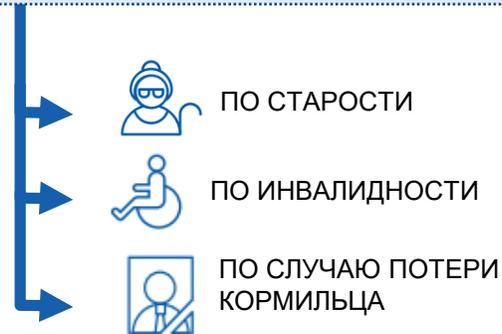
за счет страховых взносов работодателя (в размере 22%), перечисляемых в СФР

Накопительная пенсия

за счет страховых взносов работодателя (в размере 6% из 22%), перечисленных до 2014 года

Негосударственная пенсия в НПФ

за счёт добровольных взносов вкладчика и инвестиционного дохода



ВОЗМОЖЕН ПЕРЕВОД
НАКОПИТЕЛЬНОЙ
ПЕНСИИ В ПДС

ПРОГРАММА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ (ПДС)

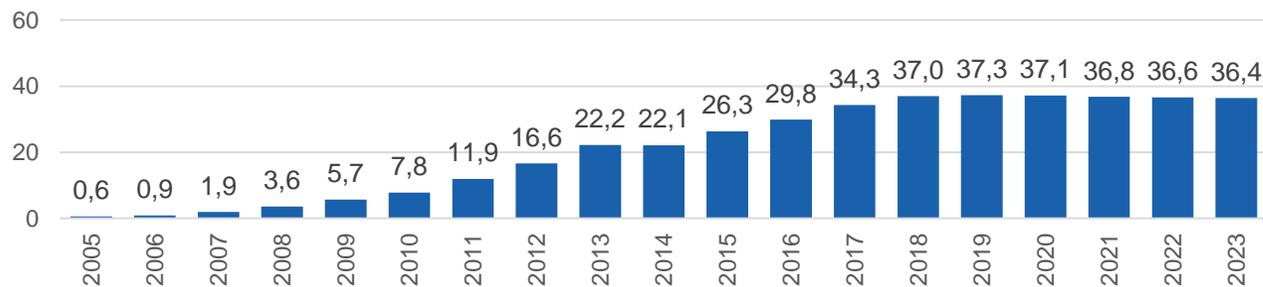
Формирование дополнительных возможностей долгосрочных сбережений для каждого гражданина

ДИНАМИКА И ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА НПФ

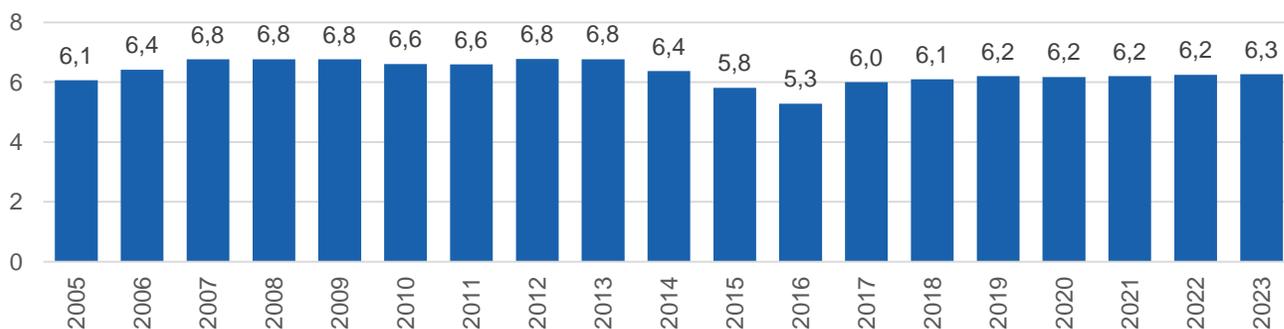
Количество НПФ в России, ед.



Динамика застрахованных лиц, млн чел.



Динамика участников, млн чел.



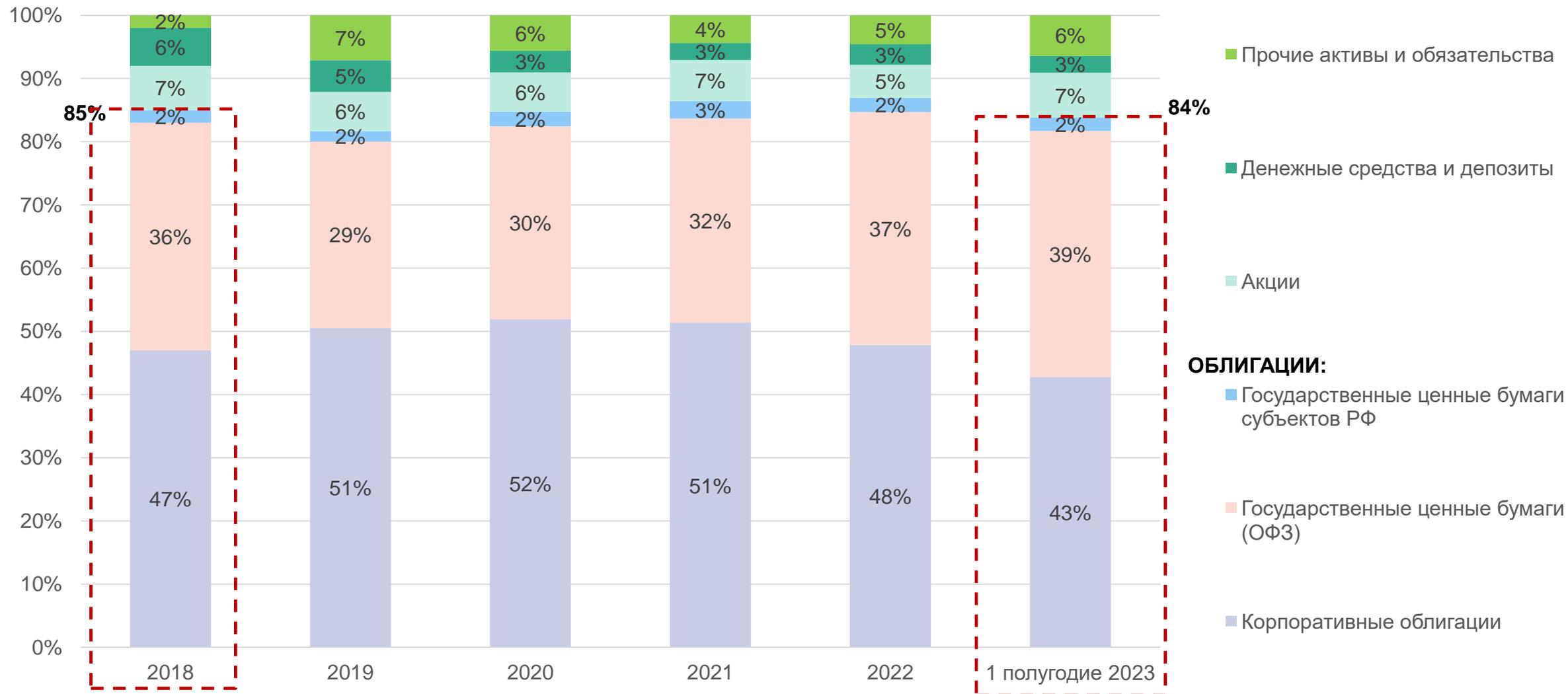
❑ Снижение количества НПФ за счет добровольной сдачи лицензий и объединения НПФ

❑ Снижение числа ЗЛ в НПФ (единовременные выплаты, переходы из НПФ в СФР)

❑ Отсутствие новых взносов, активы растут только за счет инвестиционного дохода

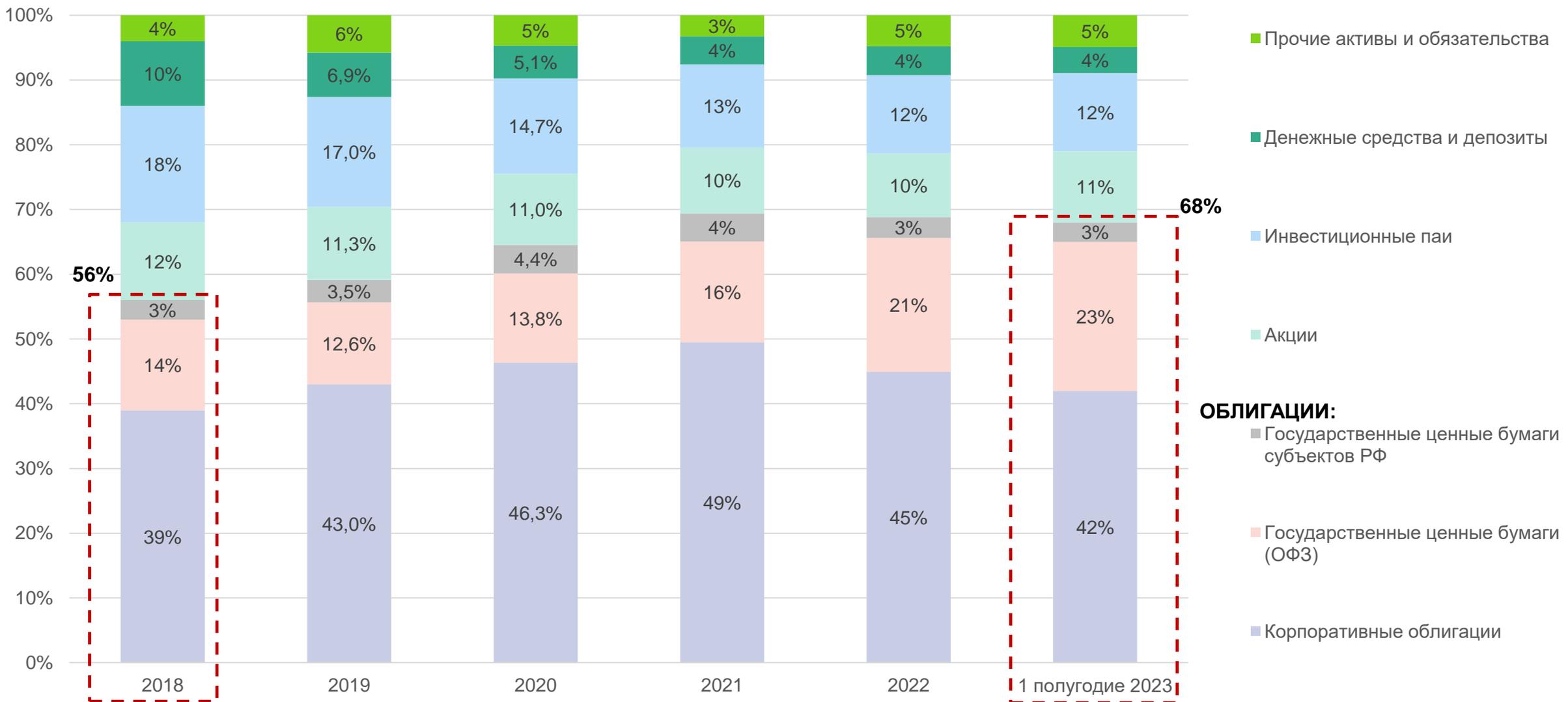
❑ Количество участников, формирующих пенсию самостоятельно, растет минимально (за счет активности отдельных НПФ)

ПОРТФЕЛЬ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ НПФ, 2018 – 1 ПОЛ.2023, %



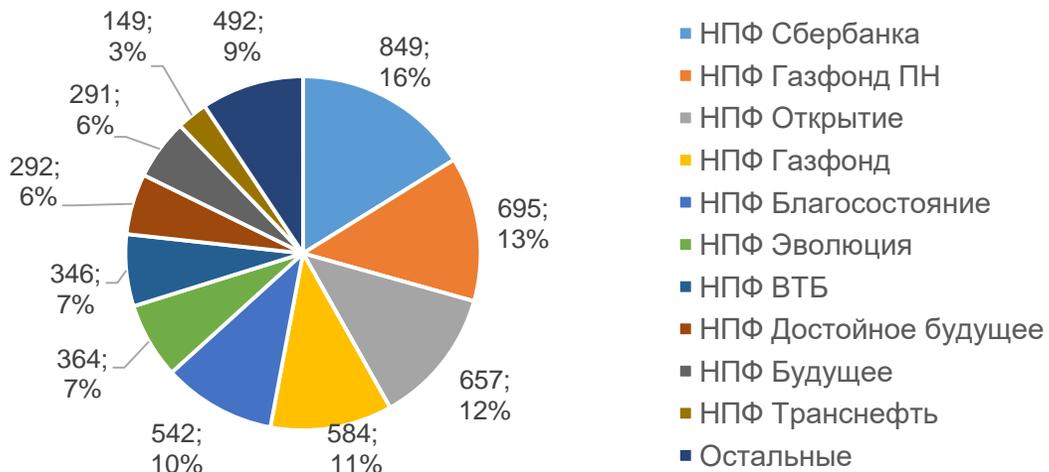
➤ В первом полугодии НПФ увеличили объем вложений в ОФЗ до 39% от портфеля. Доля вложений в корпоративные облигации сократилась до 43%. Такой динамике способствовало уменьшение спреда между доходностями ОФЗ и корпоративных облигаций на фоне более сильного роста доходностей государственных облигаций. Доли вложения ПН и ПР НПФ в акции выросли до максимальных значений за последние годы (до 7,1%). Это произошло из-за положительной переоценки на фоне быстрого роста рынка, а также приобретения акций за счет средств, ранее размещенных на депозитах

ПОРТФЕЛЬ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ НПФ, 2018 – 1 ПОЛ.2023, %

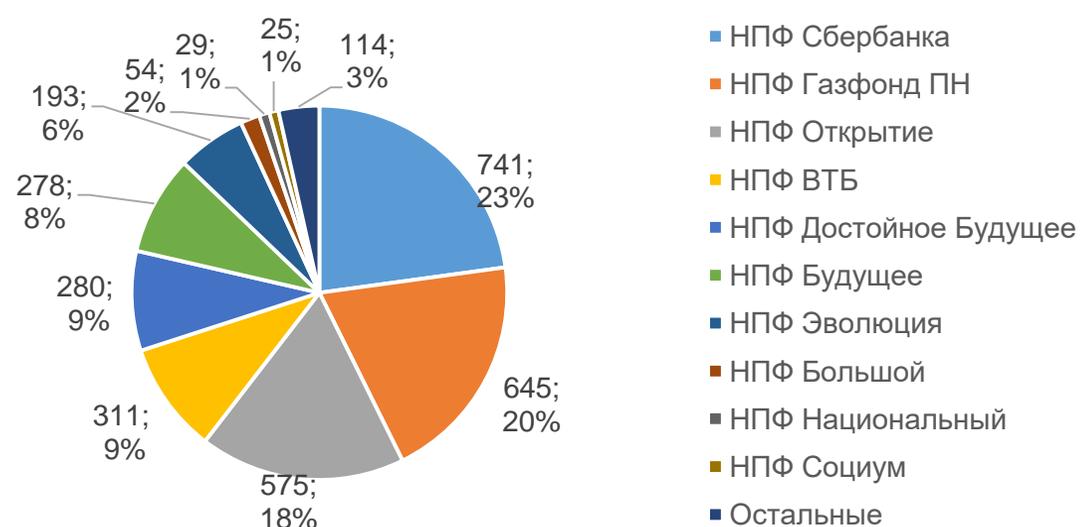


➤ За первое полугодие 2023 г. в портфеле ПР увеличилась доля акций до 11%. Увеличился объем вложений в государственные облигации до 23% и сократилась доля вложений в корпоративные облигации до 42%

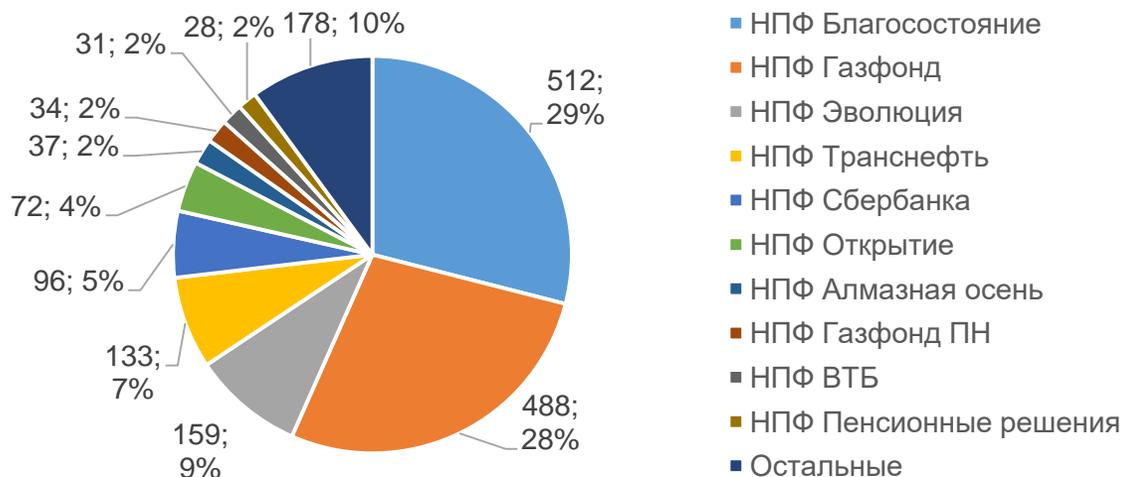
ТОП-10 НПФ по активам, млрд. руб. (доля, %)



ТОП-10 НПФ по ПН, млрд. руб. (доля, %)



ТОП-10 НПФ по ПР, млрд. руб. (доля, %)



❑ **Сегмент НПФ остается наиболее концентрированным среди всех основных сегментов НФО:**

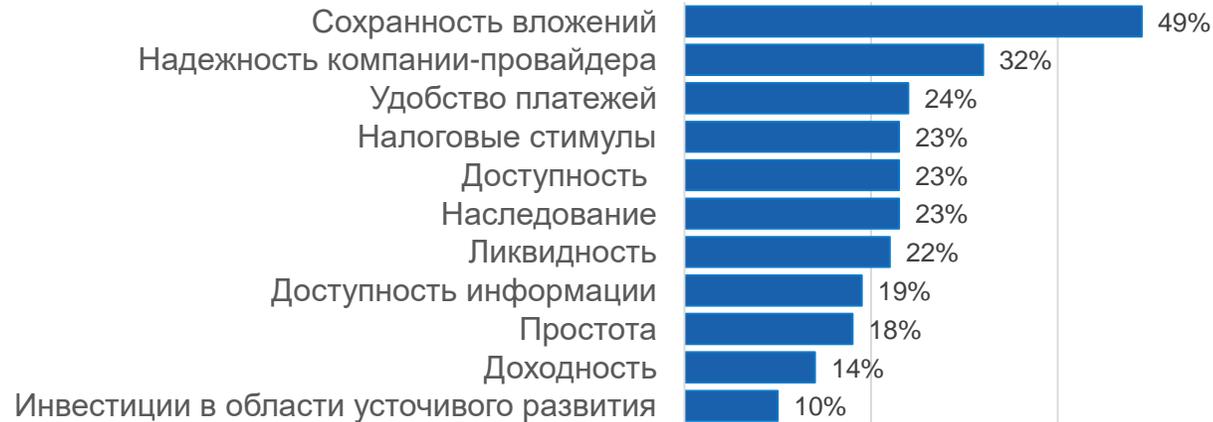
- ✓ доля топ-5 по активам – 63% (топ-10 – 91%)
- ✓ доля топ-5 по ПН – 79% (топ-10 – 96%)
- ✓ доля топ-5 по ПР – 78% (топ-10 – 90%)

СРАВНЕНИЕ СОХРАННОСТИ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ В РАЗНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Финансовая организация	НПФ		Страховые компании	Управляющие компании		Банки
Вид деятельности (продукт)	ОПС	НПО/ПДС	НСЖ/ИСЖ	ДУ	ПИФ	Депозит
Гарантия дохода клиента	НПФ гарантирует возврат взносов и МГД	НПФ гарантирует возврат взносов и МГД	<p>Продукты содержат гарантию (страховую сумму по дожитию)</p> <p>Страховая сумма рассчитывается с учетом гарантированной доходности (ГД: 3-5%)</p>	Инвестиционные риски по средствам и доходу несет клиент	Инвестиционные риски по средствам и доходу несет клиент	Доходность ограничена ставкой по депозиту
Государственное страхование средств при банкротстве	Гарантирование АСВ 2 800 000 руб.		отсутствует	отсутствует	отсутствует	Гарантирование АСВ 1 400 000 руб.
Досрочная выплата	При наличии пенсионных оснований (минимальный стаж, достаточное количество баллов, возраст 55/60 лет)	Выплата выкупной суммы (могут применяться понижающие коэффициенты)/В особых жизненных ситуациях до 100%	Выплата выкупной суммы (могут применяться понижающие коэффициенты)	Взимается комиссия за досрочный вывод средств, а также возможна потеря дохода в случае неблагоприятной рыночной ситуации	Продажа пая в соотв. с правилами ПИФ (возможна потеря дохода в случае неблагоприятной рыночной ситуации)	Досрочная выплата с потерей дохода

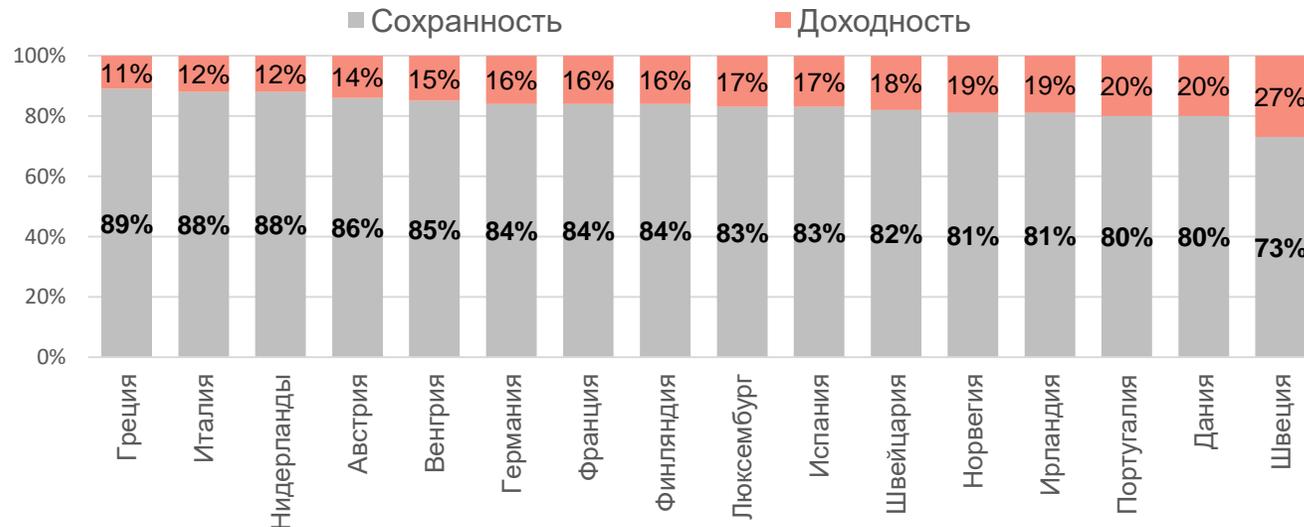
ПЕНСИОННЫЕ СБЕРЕЖЕНИЯ В РОССИИ И В ДРУГИХ СТРАНАХ МИРА

Пенсионные инвестиции и факторы, принимаемые во внимание гражданами ЕС



- ❑ Вопрос безопасности и сохранности пенсионных инвестиций находится на первом месте для граждан европейских стран, регулярно откладывающих средства на пенсионный счет
- ❑ В России только 7,7%* граждан целенаправленно откладывает деньги на пенсию, из них НПФ выбирают менее 5% (в Европе около 62%)

Пенсионные инвестиции и предпочтения граждан по странам ЕС





- ❑ **Доступ к управлению пенсионными накоплениями**, сформированными в рамках системы обязательного пенсионного страхования (ОПС). Их можно перевести в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений и получить возможность на досрочное использование в особых жизненных ситуациях
- ❑ **Софинансирование** — дополнительные взносы со стороны государства в пределах 36 000 рублей в год в зависимости от суммы личных взносов и официального уровня дохода на протяжении трех лет*
- ❑ **Налоговый вычет (ежегодно)** – 13% от суммы (максимально 400 тыс. руб.) уплаченных личных взносов в размере до 52 тыс. руб. ежегодно (или до 60 тыс. руб. при 15% НДФЛ)
- ❑ **Государственное гарантирование сохранности средств** – 2 800 000 руб.

ПРИМЕР РАСЧЕТА НАКОПЛЕНИЙ В ПДС

Срок накопления, лет	Размер взноса в месяц, руб.	Софинансирование от государства в течение 3 лет*, руб.	Налоговая льгота, руб.	Итоговый размер накоплений**, руб.	Выплаты в течение 10 лет, руб./мес.***
10	3000	108 000	46 800	1 171 986	9 767
10	5000	108 000	78 000	1 522 336	12 686
15	5000	108 000	117 000	2 327 714	19 398
15	7000	108 000	163 800	2 928 774	24 406
15	10 000	108 000	234 000	3 830 364	31 920

* Срок государственного софинансирования может быть продлен по мере реализации программы

** Ожидаемая сумма накоплений при ставке доходности в размере 5% годовых, а также с учетом единовременного взноса в размере 300 тыс. руб.

*** Возможно забрать единовременную выплату по окончании срока накопления